

ДЕПОЗИТЫ НАСЕЛЕНИЯ КАК ИСТОЧНИК ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Т.В. Туча, А.В. Хомич, 2 курс

*Научный руководитель – Н.Е. Германович, ассистент
Полесский государственный университет*

Благополучное развитие и функционирование банковской системы в условиях рыночной экономики, во многом зависят от постановки в банках работы по привлечению ресурсов, их анализа и последующего использования. От структуры и стоимости привлекаемых ресурсов напрямую зависит эффективность работы банка, его ликвидность и платежеспособность. От направлений использования ресурсов зависит, сможет ли банк работать прибыльно, вернуться ли отданные в долг деньги и т. д.

Вклады населения как один из основных источников формирования ресурсной базы коммерческого банка играют значимую роль в развитии всей банковской системы страны. Депозиты, являясь основой общественного богатства и основным источником инвестиционных средств для кредитования и экономики, влияют на развитие и экономики в целом. Поэтому в настоящее время в Республике Беларусь большинство банков охотно занимается привлечением средств населения с целью получения прибыли. На рынке депозитов в нашей стране ведущими банками являются ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Приорбанк», ОАО «БПС–Сбербанк», ОАО «Белинвестбанк». На долю этих 5 банков приходится свыше 89% привлеченных средств граждан [3].

Депозиты в РБ делятся на три основные категории: до востребования, срочные и условные. Данные категории отличаются друг от друга сроком хранения и величиной процентной ставки [1]. Дифференциация депозитов физических лиц по сроку вклада представлена в таблице.

Таблица – Информация об объемах, стоимости и сроках новых банковских вкладов (депозитов) физических лиц в национальной валюте

Срок вклада (депозита)		2014			2015			2016		
		Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Ставка, % годовых	Сумма, млрд. руб.	Удельный вес, %	Ставка, % годовых	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Ставка, % годовых
До востребования		901,0	0,9	4,8	2 788,0	2,9	2,5	234,1	7,6	1,5
Срочные	До 1 месяца	23 679,2	24,7	36,5	8 922,3	9,4	32,2	321,5	10,5	16,0
	1-3 месяцев	33 424,6	34,9	36,4	53 731,4	56,8	35,1	1 005,6	32,7	16,5
	3-6 месяцев	12 165,1	12,7	32,3	5 053,4	5,3	29,9	320,8	10,4	18,8
	6-12 месяцев	6 540,9	6,8	34,0	6 661,3	7,0	30,4	283,4	9,2	20,8
	1-3 лет	18 940,8	19,8	35,7	17 285,5	18,3	34,0	897,1	29,2	20,5
	Свыше 3 лет	100,8	0,1	29,4	103,3	0,1	30,0	8,9	0,3	20,6

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [2]

Проанализировав таблицу можно отметить, что в период с 2014 по 2016 год большая часть свободных средств населения была сконцентрирована на срочных депозитах сроком хранения от 1 до 3 месяцев, ставка по которым в среднем составила 29,4 % годовых, а на сегодняшний день она составляет 10,4% годовых. Также следует заметить, что в рассматриваемый период наблюдается отрицательная тенденция величины процентных ставок во всем категориям депозитов.

В Республике Беларусь проведено довольно много мероприятий для стимулирования инвестиционной активности населения:

- создана система гарантирования банковских вкладов;
- проведены мероприятия по защите банковской тайны;
- разработаны новые специализированные банковские продукты;
- учитываются интересы существующих и потенциальных вкладчиков.

Все это способствует дальнейшему их использованию в целях удовлетворения инвестиционных потребностей экономики страны.

В целях улучшения работы банка по привлечению сбережений населения можно предложить следующие действия:

- разработка и внедрение новых видов вкладов для физических лиц (мультивалютный вклад, защита от инфляции и т.п.);
- разработка новых инновационных услуг во вкладах (снятия процентов через интернет);
- увеличение количества открытых пенсионных счетов;
- немаловажное значение в формировании положительных отношений населения к банку имеет реклама. Она же является средством формирования и поддержания имиджа банка путем тиражирования фирменного стиля и банковской символики;
- вознаграждение постоянных вкладчиков и клиентов;
- постоянное проведение маркетинговых исследований (анкетирование, личное общение с клиентами и др.).

Данная политика приведет к дальнейшему увеличению сбережений населения, изменению их структуры и позволит устранить трудности в сбалансировании ресурсов кредитных организаций по стоимости и срокам, и, в конечном счете, решить многие задачи по инвестированию экономики и создать механизм, при котором денежные средства, привлеченные банками, будут работать в интересах государства.

Список использованных источников

1. Все о финансах в Беларуси [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://infobank.by/>. – Дата доступа: 06.03.2017
2. Статистический бюллетень [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – 2017. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/bulletin/>. – Дата доступа: 06.03.2017
3. Финансы РБ [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://myfin.by/>. – Дата доступа: 06.03.2017